



MUTUA-SP

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Ofício nº SP-009/2016
Proc. Nº 3.14.9


São Paulo, 13 de janeiro de 2016.

Ilmo. Senhor
Engº Civil Francisco Kurimori
Presidente do CREA-SP

À COTC e Plenário do CREA-SP,

Em atendimento ao parágrafo 6º, do artigo 18 do Estatuto da Mútua e ao disposto na Decisão PL 077/2014 – CONFEA, de 13/02/2014, a que esta entidade está obrigada a cumprir, encaminhamos a Prestação de Contas do mês de Dezembro de 2015 da Mútua/SP, contendo o Relatório de Atividades, Demonstrativo de Fluxo de Caixa e Execução Orçamentária, para apreciação da COTC do CREA/SP e posterior encaminhamento para apreciação e deliberação do Plenário do CREA/SP.

Atenciosamente,


Engenheiro Agrônomo PEDRO SHIGUERU KATAYAMA
Diretor Geral da Mútua/SP

MO/mo



**Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA-SP
Mútua/SP**

PRESTAÇÃO DE CONTAS

DEZEMBRO / 2015

São Paulo, 13 de Janeiro de 2016

Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA-SP
Mútua/SP

À Comissão de Orçamento e Tomada de Contas do CREA/SP - COTC

Em atendimento ao parágrafo 6º, do artigo 18 do Estatuto da Mútua e ao disposto na Decisão PL 077/2014 – CONFEA, de 13/02/2014, a que esta entidade está obrigada a cumprir, encaminhamos a Prestação de Contas do mês de **Dezembro de 2015** da Mútua/SP, contendo o Relatório de Atividades, Demonstrativos de Fluxo de Caixa e Execução Orçamentária, para apreciação da COTC do CREA/SP e posterior encaminhamento para apreciação e deliberação do Plenário do CREA/SP.

Atenciosamente,

DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2015/2017

Diretor Geral : Eng. Agrônomo Pedro Shigueru Katayama
Diretor Adm. : Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho
Diretor Financeiro. : Eng. Civil Egydio Angerami Filho

Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA-SP
Mútua/ SP

SUMÁRIO

I – RELATÓRIO DE ATIVIDADES	04
1. Identificação da entidade	04
2. Demonstração das atividades institucionais	04
3. Demonstração das atividades finalísticas	05
4. Demonstração do desempenho orçamentário e financeiro	09
II – DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA – 2015	11
III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2015	12

LISTA DE QUADROS

Quadro 1 - Identificação da Unidade Vinculada	04
Quadro 2 - Resumo das Atividades Institucionais	04
Quadro 3 – Resumo das Atividades Finalísticas – Associatividade - I.....	05
Quadro 4 – Resumo das Atividades Finalísticas – Associatividade - II.....	05
Quadro 5 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2015 a 31/12/2015 – I	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2015 a 31/12/2015 – II	07
Quadro 7 – Benefícios Concedidos – Comparativo com o mês anterior.....	08
Quadro 8 – Benefícios Conc.– Comparativo c/ o mesmo período do ano anterior.....	08
Quadro 9 – Resumo Desempenho Orçamentário	09
Quadro 10 – Resumo Desempenho Financeiro	10

I – RELATÓRIO DE ATIVIDADES DA MÚTUA/SP

1. IDENTIFICAÇÃO E ATRIBUTOS DA ENTIDADE

QUADRO 1 – IDENTIFICAÇÃO DA UNIDADE VINCULADA		
Denominação Completa: Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA – SP		
Denominação Abreviada: Mútua/SP		
Natureza Jurídica: Associação Privada	CNPJ: 00.509.026/0003-21	
Principal Atividade: Organ. Assoc. Profissionais	Código CNAE: 94.12-0-00	
Telefones/Fax de Contato:	(011) 3257-3750	(011) 3258-3464
Endereço Eletrônico: mutua-sp@mutua.com.br		
Página na Internet: http://www.mutua-sp.com.br		
Endereço Postal: Rua Nestor Pestana, 87 - SL – CEP: 01303-010 – Consolação – SP		

2. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES INSTITUCIONAIS

No mês de dezembro de 2015, a Mútua/SP participou das atividades institucionais abaixo:

QUADRO 2 - RESUMO DAS ATIVIDADES INSTITUCIONAIS		
REUNIÕES	QUANTITATIVO	AÇÕES
ORDINÁRIAS	04	Ver descrição abaixo (1)
EXTRAORDINÁRIAS	-	
CAIXAS REGIONAIS	-	
PARTICIPAÇÃO EM EVENTOS DO CREA	-	
REUNIÕES NO CREA	-	
TREINAMENTOS	-	
CONVÊNIOS/PARCELIAS	-	
PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA	01	Ver descrição abaixo (2)
PARTICIP. EM EVENTOS NACIONAIS		
PARTICIP. EM EVENTOS ENTIDADES	24	Ver descrição abaixo (3)
TOTAL	29	

(1) Reuniões Ordinárias da Diretoria (quantitativo conforme Resolução Mútua nº 396, de 23/03/2011 e datas homologadas pela Diretoria Executiva da Mútua – Ofício nº 45/2015 SUP, SUPERINTENDÊNCIA, de 05/02/2015)

Foram realizadas em dezembro quatro reuniões, onde foram tratados os seguintes assuntos:

- Análise, aprovação e pagamento de benefícios reembolsáveis;
- Solicitações de parceria para divulgação da Mútua em eventos de Entidades de Classe;
- Solicitações para divulgação da Mútua em jornais e revistas de Entidades de Classe;
- Reuniões com Entidades de Classe no interior do Estado de São Paulo.
- Renegociações de contratos de benefícios reembolsáveis em atraso
- Planejamento de Atividades para o Exercício de 2016

(2) Sessão Plenária nº 2005 do CREA/SP - 17/12/15

(3) Eventos com Entidades de Classe - divulgação dos produtos e serviços da Mútua:

- 02/12 – Reunião Unaro – Vargem Grande Paulista ; 03/12 – Evento Indaiatuba; 04/12 – Encontro Profissionais - Araraquara; Encontro Profissionais - Itápolis; Evento ATEESP; 05/12 – Encontro Profissionais - Jaboticabal e Tupã; Encontro Profissionais- Fernandópolis; Atualização Técnica – Monte Alto; Encontro de Profissionais - Sorocaba; 06/12 – Encontro de Profissionais – Avaré; Encontro de Profissionais - Jundiá; 10/12 – Reunião Unabat; Noite de Palestra- Ourinhos; 11/12– Pedra Fundamental Igarapava e Evento Franca; Evento ABEAA; Evento Barretos; 12/12 – Evento Unaop, Araçatuba e Senag Lins; 17/12 – 30º Encontro de Profissionais de Jales; 18/12 – Encontro de Profissionais de Valinhos; 19/12 – Inauguração da Casa da Engenharia de Praia Grande – CREA/SP.

3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de dezembro, a Mútua/SP em suas atividades finalísticas de associatividade apresentou os resultados conforme os quadros 3 e 4 abaixo:

QUADRO 3 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS – ASSOCIATIVIDADE- I									
Tipo Associado	Mês 12/2015								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R\$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -31/12/15			Receb	Canc	Adimpl	Inad
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL				
Contribuinte	88	0	3.836	1.467	5.303	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	1	0	-	-	10.933	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	3	0	-	-	4.109	N/D	N/D	N/D	N/D

(*) Valores administrados e controlados pela Mútua Sede

Fonte: INTRANET MÚTUA

QUADRO 4 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS - ASSOCIATIVIDADE - II									
Tipo Associado	Pos.Mensal - Inscrições			Posição Acumulada			Pos. Mensal - Inscrições		
	Nov/15	Dez/15	Var %	Jan-Dez / 14	Jan- Dez /15	Var %	31/12/2014	31/12/2015	Var %
Contribuinte	218	88	(60%)	384	1.568	308%	3.735	5.303	42%
RT Corporat	(11)	1	-	(59)	(104)	-	11.037	10.933	(1%)
Institucional	(6)	3	-	1.322	449	(66%)	3.660	4.109	12%
TOTAL	201	92	(54%)	1.647	1.913	16%	18.432	20.345	10%

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos:

- entrada de 88 sócios contribuintes
- Devido a problemas operacionais de envio do carnê com a anuidade 2015, o percentual de associados inadimplentes com a anuidade ficou em 27% (nov/15 = 28%) .
- Por serem administrados Mútua Central, os valores de anuidades não foram informados.

Já o quadro 4 mostra:

- O resultado do trabalho que a atual Diretoria Regional vem desenvolvendo, desde o início de 2015, para fazer com que os sócios institucionais venham a se tornar sócios contribuintes da Mútua.

- Em dezembro, o número de inscrições de sócios contribuintes diminuiu 60% em relação ao mês anterior. O número consolidado de inscrições de sócios diminuiu 54% em relação a novembro, devido ao desempenho das inscrições de sócios contribuintes.

- a posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de 1 de janeiro a 31 de dezembro de 2015 ficou positiva em 1.568.

- a base total de sócios em 31/12/15 aumentou 10% em relação à posição de 31/12/14.

3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

No período, o desempenho da Mútua/SP relativo às atividades finalísticas de concessão de benefícios, apresentou os seguintes resultados :

QUADRO 5 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2015 a 31/12/2015 – I						
BENEFÍCIO	Concedidos Dez / 15		Conced. Jan a Dez /15		Bx/quitação-Jan - Dez /15	
	Quant	Vlr Dep - R\$	Quant	Vlr Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	10	19.282,50	77	168.868,15	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	7	104.495,80	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	1	35.170,40	11	294.444,96	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	2	34.933,31	16	258.716,21	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	20	352.251,73	201	3.880.391,70	6	110.960,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	62.321,39	38	1.364.723,69	1	13.630,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	14	337.927,48	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	2	30.861,36	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	8	288.446,82	125	3.827.495,05	2	89.490,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	38.638,80	2	77.135,76	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	16.815,40	4	160.344,92	0	0,00
RB16 - IMOBILIÁRIO	2	98.038,96	2	98.038,96	0	0,00
TOTAIS	48	945.899,31	499	10.603.444,04	9	214.080,00

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 5 temos:

- em dezembro foram concedidos 48 benefícios, num volume financeiro de R\$ 945.899,31
- destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB12 – Aquisição de Veículos e RB16 - Imobiliário, que representaram 78% do total concedido.

QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2015 e 31/12/2015 - II							
BENEFÍCIO	Recebi	Inadimpl. > 15 dias		Renegociações		Sdo Receber -benefícios	
	Jan – Dez/15	Jan	Dez/15	Jan	Dez/15	concedidos Jan-Dez/15	
	Vlr - R\$	Quant	Valor -R\$	Quant	Vlr - R\$	Quant	Valor - R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	0,00	0	0,00	0	0,00	11	208.176,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	5.566,63	0	0,00	0	0,00	7	101.433,37
RB 5 - EQUIPA BEM	30.513,66	2	1.347,51	0	0,00	11	271.016,34
RB 6 - FÉRIAS MAIS	44.616,90	1	5.625,00	0	0,00	17	218.423,10
RB 7 - APOIO FLEX	792.600,78	16	14.651,37	0	0,00	201	3.283.566,22
RB 8 - CONSTRUA JÁ	123.028,81	6	23.011,52	0	0,00	38	1.287.830,19
RB 9 -FAMILIA MAIOR	27.509,70	1	1.000,00	0	0,00	14	318.070,30
RB10 - EDUCAÇÃO	8.083,97	1	1.360,00	0	0,00	2	23.396,03
RB12 - VEÍCULOS	775.913,65	1	1.443,14	0	0,00	125	3.227.446,35
RB14 - EMPREENDEDORISMO	3.939,99	0	0,00	0	0,00	2	74.860,01
RB15 - AGROPECUÁRIO	7.500,00	0	0,00	0	0,00	4	156.900,00
RB16 - IMOBILIÁRIO	0,00	0	0,00	0	0,00	2	100.510,00
TOTAIS	1.819.274,09	28	48.438,54	0	0,00	434	9.271.627,91

Fonte: INTRANET MÚTUA

Relativo aos dados do quadro 6, tecemos as seguintes considerações:

- Do volume de R\$ 10.603.444,04 dos benefícios concedidos no período de 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2015 (quadro 5), 17,15% já foi reembolsado.

- A inadimplência de benefícios com tempo de atraso maior que 15 dias, ficou em R\$ 48.438,54, representando 0,45% do total concedido de 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2015.

- Não houve renegociações de benefícios concedidos no período de 01/01 a 31/12/15.

- Saldo a receber dos benefícios concedidos - 01/01 a 31/12/15 - ficou em R\$ 9.271.627,91.

Para diminuir ou inibir a inadimplência, a Mútua/SP vem adotando entre outras medidas:

- uma rigorosa análise de toda a documentação apresentada pelo associado para solicitação do benefício,

- o acompanhamento diário dos recebimentos de benefícios concedidos e em casos de atraso, é estabelecido contato telefônico com o associado, bem como envio de cartas de cobrança via correio.

- Os benefícios com prazo de atraso superior a 90 dias são encaminhados para um Escritório de Advocacia, devidamente licitado para efetuar a promoção da cobrança do benefício via judicial.

QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos em Nov 2015		Concedidos em Dez 2015		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep - R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	10	19.156,02	10	19.282,50	0%	1%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	2	15.593,60	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	1	35.170,40	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	30.900,64	2	34.933,31	100%	13%
RB 7 - APOIO FLEX	18	285.754,62	20	352.251,73	11%	23%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	65.693,80	3	62.321,39	0%	(5%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	0	0,00	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	5	159.047,20	8	288.446,82	60%	81%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	1	38.638,80	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	16.815,40	-	-
RB16 - IMOBILIÁRIO	0	0,00	2	98.038,96		
TOTAIS	39	576.145,88	48	945.899,31	23%	64%

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar:

- que a concessão de benefícios de dezembro apresentou aumentos de 23% na quantidade e 64% nos valores financeiros quando comparados ao mês de novembro.
- tal fato se deve ao desempenho das concessões dos benefícios RB7, RB12 e RB16.

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos Jan-Dez14		Concedidos Jan-Dez 15		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	31	95.111,21	77	168.868,15	148%	78%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	7	107.540,50	7	104.495,80	0%	(3%)
RB 5 - EQUIPA BEM	11	206.133,48	11	294.444,96	0%	43%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	22	386.763,07	16	258.716,21	(27%)	(33%)
RB 7 - APOIO FLEX	177	3.339.124,39	201	3.880.391,70	14%	16%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	41	1.610.052,35	38	1.364.723,69	(7%)	(15%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	5	128.008,20	14	337.927,48	180%	164%
RB10 - EDUCAÇÃO	2	30.611,91	2	30.861,36	0%	1%
RB12 - VEÍCULOS	155	4.581.528,28	125	3.827.495,05	(19%)	(16%)
RB14 - EMPREENDEDORISMO	6	137.999,76	2	77.135,76	(67%)	(44%)
RB15 - AGROPECUÁRIO	3	93.532,26	4	160.344,92	33%	71%
RB16 - IMOBILIÁRIO	0	0,00	2	98.038,96	-	-
TOTAIS	460	10.716.405,41	499	10.603.444,04	8%	(1%)

Fonte: INTRANET MÚTUA

O quadro 8 mostra : - que a concessão de benefícios de 01/01 a 31/12/15 apresentou aumento de 8% na quantidade e redução de 1% nos valores financeiros, quando comparados ao mesmo período do ano anterior. Destaque para o desempenho das concessões dos benefícios RB1; RB5; RB7; RB9, RB12 e RB15.

4 - DEMONSTRAÇÃO DO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO E FINANCEIRO

4.1- ORÇAMENTÁRIO

Para o desempenho de suas atividades, a Mútua/SP realizou seu orçamento, conforme a EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA 2015, apresentada na página 12 desta prestação de contas.

Apresentamos a seguir um resumo do desempenho orçamentário do período 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2015.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado – Dez 2015		REALIZADO JAN-DEZ 2015 X ORÇADO 2015		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	899.869	26%	11.005.458	8.800.000	125%
Rendim. Aplicações Financ.	1.474.890	43%	14.857.204	7.000.000	212%
Reembolso de Benefícios	1.039.684	30%	9.117.125	4.105.000	222%
Outras Receitas	12.250	0,36%	1.715.264	1.775.000 (*)	97%
Aporte Fin. disponib.acum.	0	0,00%	0	7.000.000	0,0%
TOTAL	3.426.693	100%	36.695.051	28.680.000	128%
DESPESAS					
DESPESAS	Realizado – Dez 2015		REALIZADO JAN –DEZ 2015 X ORÇADO 2015		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
Benefícios Reembolsáveis	957.087	75%	10.830.826	14.600.000 (*)	74%
Despesas Financeiras	11.356	1%	2.263.098	1.900.000	119%
Outras Despesas	301.362	24%	1.646.408	12.180.000 (*)	14%
TOTAL	1.269.806	100%	14.740.332	28.680.000	51%

Fonte: INTRANET MÚTUA

(*) Reformulação Orçamentária – Decisão PL CONFEA 1807/2015 – Agosto 2015 – Suplementação de R\$ 1.680.000 nas Receitas, com uso do superávit do exercício de 2014 e suplementação R\$ 1.500.000 nos Benefícios Reembolsáveis e R\$ 180.000 em Diárias e Passagens Aéreas (vide planilha da página 12 deste relatório).

- O montante das receitas realizadas em dezembro foi de R\$ 3.426.693, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios.

- O total realizado de receitas entre 01/01 a 31/12/15 foi de R\$ 36.695.051, representando 128% do total orçado.

- Já as despesas realizadas referentes a dezembro de 2015 foram da ordem de R\$ 1.269.806, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 75% do total.

- O total realizado de despesas no período de 01/01 a 31/12/15 foi de R\$ 14.740.332, representando 51% do total orçado.

4.2- FINANCEIRO

Paralelo ao acompanhamento orçamentário, a Mútua/SP realiza controle diário dos seus recursos disponíveis, de forma a cumprir seus compromissos, em atendimento a preceitos legais e normativos internos. O Fluxo de Caixa encontra-se evidenciado na DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA, apresentada na página 11 desta prestação de contas. A seguir apresentamos um comparativo do desempenho financeiro entre os meses de novembro e dezembro de 2015:

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO			
(Valores em Reais R\$)			
RECEITAS	Pos. 30/11/15	Pos. 31/12/15	Var %
ARTs - Lei 6.494 / 77	1.025.299	899.869	(12%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.328.952	1.474.890 (*)	11%
Reembolso de Benefícios	845.471	1.039.684	23%
Outras Receitas	2.170	12.250	465%
TOTAL	3.201.892	3.426.693	7%
DESPESAS	Pos. 30/11/15	Pos. 31/12/15	Var %
Benefícios Reembolsáveis	576.146	945.899	64%
Seguro Quitação Benefício	18.155	11.188	(38%)
Despesas com Pessoal	597	188.418 (**)	31.463%
Cessão Uso e Espaço – CREA	13.662	0	-
Serviços Prestados PJ	0	0	-
Desp. Utilidades e Serviços	4.044	17.234	326%
Despesas Financeiras	1.217.659	11.356	(99%)
Diárias, Passagens aéreas, Auxílio Traslado (***)	50.298	43.797	(13%)
Outras Despesas (****)	20.196	51.914	157%
TOTAL	1.900.756	1.269.806	(33%)
RESULTADO FINANCEIRO	Pos. 30/11/15	Pos. 31/12/15	Var %
Receitas (-) Despesas	1.301.136	2.156.887	66%
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	Pos. 30/11/15	Pos. 31/12/15	Var %
Saldo C/C + Aplicações Financeiras	129.774.517	131.931.404	2%
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	Pos. 30/11/15	Pos. 31/12/15	Var %
Acumulado 2015 + Exercícios Anteriores (inclusive juros emprest)	17.237.645	17.562.292	2%

Fonte: INTRANET MÚTUA

- (*) Dezembro 2015: Fundo Mútua: 1,16% / IGP-M: 0,49% / CDI: 1,11% / Poupança: 0,6303%
- (**) Reembolso à Mútua Sede – Salários e Encargos – Setembro, Outubro e Novembro de 2015
- (***) Incluso despesas para participação de Diretores Regionais em reuniões com Entidades de Classe
- (****) Incluso pagamentos de convênios de parceria para participação da Mútua/SP em eventos e em publicidades de meios de comunicação de Entidades de Classe

O quadro 10 mostra:

- as receitas de dezembro de 2015 em relação a novembro de 2015 cresceram 7%, devido aos aumentos de 11% nos rendimentos de aplicação financeira e 23% no reembolso de benefícios.

- Apesar dos aumentos dos valores da concessão de benefícios reembolsáveis, Despesas com Pessoal, Despesas com Utilidades e serviços e Outras Despesas, o total das despesas de dezembro apresentou uma redução de 33% em relação ao mês anterior, devido principalmente a redução do valor das despesas financeiras, uma vez que em o IRRF sobre aplicações financeiras ocorre somente nos meses de maio e novembro.

- A soma total das disponibilidades financeiras no final de dezembro de 2015 ficou em R\$ 131.931.404, valor 2% superior a novembro de 2015.

- O valor total a receber de benefícios concedidos entre 01/01 e 31/12/2015 + exercícios anteriores (incluindo juros) ficou em R\$ 17.562.292.

Em Reais R\$

FLUXO DE CAIXA - 2015	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
SALDO INICIAL	111.690.183	113.554.571	115.085.949	116.746.312	118.167.761	118.959.565	120.721.144	122.449.121	124.578.972	126.417.554	128.473.381	129.774.517	
C/C - BBrasil e CEF	1.181.766	2.017.847	2.640.499	2.124.529	1.784.195	1.369.370	1.893.520	1.729.676	1.526.649	1.965.578	1.165.123	2.344.949	
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	110.508.417	111.536.724	112.444.601	114.621.154	116.383.169	117.589.808	118.827.289	120.719.299	123.052.323	124.451.008	127.307.418	127.428.982	
Suprimento de Fundos	0	0	850	629	397	386	335	146	0	967	840	586	
(+) ENTRADAS	2.380.136	2.227.949	2.819.721	2.697.860	2.767.956	2.886.556	3.307.594	3.042.383	3.148.859	3.107.453	3.201.892	3.426.693	35.015.051
Inscrições	720	530	720	1.050	1.270	1.230	1.410	1.290	2.021	2.530	2.170	1.291	16.232
Recebimento de ART	846.687	744.875	800.426	1.023.779	898.966	895.643	955.053	1.005.331	965.073	944.457	1.025.299	899.869	11.005.458
Rend. de Aplicações	1.028.307	907.877	1.176.554	1.062.015	1.161.000	1.237.481	1.392.011	1.333.024	1.398.685	1.356.410	1.328.952	1.474.890	14.857.204
QQB sobre Reneg.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reemb. Benef. Conc.	420.005	471.316	693.713	501.232	575.939	614.755	788.213	586.732	633.498	660.164	684.602	847.620	7.477.789
Corr. Amort. Benef.	84.417	102.377	147.585	109.206	127.565	137.061	170.215	115.884	148.202	143.892	160.869	192.063	1.639.337
Outras Receitas	0	974	723	579	3.215	386	693	122	1.380	0	0	10.959	19.032
(-) SAIDAS	515.748	696.571	1.159.358	1.276.411	1.976.152	1.124.977	1.579.617	912.532	1.310.277	1.051.626	1.900.757	1.269.806	14.773.831
Conc.Benef.Reemb.	387.906	651.287	986.657	1.170.124	957.639	871.882	1.416.383	804.599	965.609	870.962	576.146	945.899	10.605.094
Seguro Quitação Benef.	22.457	8.314	11.115	23.070	18.851	22.138	23.294	31.243	16.561	19.347	18.155	11.188	225.732
Devolução QQB	0	0	0	0	0	0	5.012	0	0	0	0	0	5.012
Despesas com Pessoal	74.254	115	48.234	259	144	160.799	652	579	170.472	58.129	597	188.418	702.650
Material de Consumo	0	302	498	2.704	3.292	8.135	674	0	302	401	467	900	17.675
Desp. Capital - Inv.	0	0	0	0	0	0	0	0	13.311	0	0	0	13.311
Desp. Loc.estande e Espaço	0	0	0	0	0	1.350	8.697	2.924	4.135	10.282	7.604	24.075	59.067
Desp. Pub. - Entidades	3.534	4.213	13.264	8.420	1.500	7.591	18.561	16.029	30.200	16.536	12.125	22.694	154.666
Uso e Espaço - CREA	6.671	0	0	19.413	0	0	14.298	15.299	3	5.040	13.662	0	74.387
Serviços Gráficos	0	0	0	0	0	0	31.400	0	0	0	0	0	31.400
Serviços Prestados PJ	3.765	0	11.575	4.553	0	4.271	10.890	0	35.741	12.133	0	17.234	100.162
Desp.Manutenção	153	153	153	153	153	153	153	0	0	2.024	0	429	1.501
Impostos e Tx Div	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.024
Desp. Util. e Serv.	9.073	2.408	11.496	3.281	2.805	4.928	5.690	2.864	6.616	3.680	4.044	3.816	60.701
Despesas Finan.	3.598	6.590	8.718	6.704	962.579	8.671	9.966	7.417	9.531	10.308	1.217.660	11.356	2.263.098
Diárias, Passag.aéreas	4.338	23.190	67.648	37.730	29.190	35.058	33.946	31.579	57.795	42.781	50.298	43.797	457.351
Outras Despesas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SALDO FINAL	113.554.571	115.085.949	116.746.312	118.167.761	118.959.565	120.721.144	122.449.121	124.578.972	126.417.554	128.473.381	129.774.517	131.931.404	
C/C - BBrasil e CEF	2.017.847	2.640.499	2.124.529	1.784.195	1.369.370	1.893.520	1.729.676	1.526.649	1.965.578	1.165.123	2.344.949	3.027.532	
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	111.536.724	112.444.601	114.621.154	116.383.169	117.589.808	118.827.289	120.719.299	123.052.323	124.451.008	127.307.418	127.428.982	128.903.872	
Suprimento de Fundos	0	850	629	397	386	335	146	0	967	840	586	0	

Fonte: Intranet Mútua

RECEITA	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
ARTs - Lei 6.494 / 77	8.800.000		846.687	744.875	800.426	1.023.779	898.966	895.643	955.053	1.005.331	965.073	944.457	1.025.299	899.869	11.005.458
Inscrições	75.000		720	530	720	1.050	1.270	1.230	1.410	1.290	2.021	2.530	2.170	1.291	16.232
Rend. Aplic. Fin.	7.000.000		1.028.307	907.877	1.176.554	1.062.015	1.161.000	1.237.481	1.392.011	1.333.024	1.398.685	1.356.410	1.328.952	1.474.890	14.857.204
Reemb.de Benefícios	3.505.000		420.005	471.316	693.713	501.232	575.939	614.755	788.213	586.732	633.498	660.164	684.602	847.620	7.477.789
Correção Benef.	600.000		84.417	102.377	147.585	109.206	127.565	137.061	170.215	115.884	148.202	143.892	160.869	192.063	1.639.337
Tx Adm. Benefícios	10.000		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Outras receitas	10.000		0	974	723	579	3.215	386	693	122	1.380	0	0	10.959	19.032
Aporte Fin. disp. acum.	7.000.000		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ResTéc (superávit 2014)	1.680.000	1.680.000 (*)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.680.000
T O T A L	27.000.000	1.680.000	2.380.136	2.227.949	2.819.721	2.697.860	2.767.956	2.886.556	3.307.594	3.042.383	3.148.859	3.107.453	3.201.892	3.426.693	36.695.051
DESESA	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
1) Benefícios Reemb.	13.100.000	1.500.000 (*)	410.363	659.600	997.772	1.193.194	976.490	894.021	1.439.677	835.842	982.171	890.309	594.301	957.087	10.830.826
3) Convênios	160.000		6.671	0	0	19.413	0	0	14.298	15.299	3	5.040	13.662	0	74.387
4) Despesas com Pessoal	1.165.000		74.254	115	48.234	259	144	160.799	652	579	170.472	58.129	597	188.418	702.650
5) Treinamento	135.000		0	0	14.062	2.880	0	0	5.012	0	0	0	0	0	21.954
6) Material de Consumo	100.000		0	302	498	2.704	3.292	8.135	674	0	302	401	467	900	17.675
7) Desp Capital Invest.	7.300.000		0	0	0	0	0	0	0	0	13.311	0	0	0	13.311
8) Serv. Terc. e encarg.	2.273.000		7.452	4.366	24.992	13.126	1.653	13.365	69.452	18.953	70.076	40.976	19.729	64.432	348.572
8.1) Marketing	1.553.000	-110.000	3.534	4.213	13.264	8.420	1.500	8.941	58.409	18.953	34.335	26.818	19.729	46.769	244.884
8.2) Desp. Manutenção	165.000		153	153	153	153	153	153	153	0	0	0	0	429	1.501
8.3) Aluguéis Arrend.	100.000		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.4) Impostos e Taxas	120.000		0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.024	0	0	2.024
8.5) Cios Terc. Enc.	335.000		3.765	0	11.575	4.553	0	4.271	10.890	0	35.741	12.133	0	17.234	100.162
9) Utilidades e Serviços	332.000		9.073	2.408	11.496	3.281	2.805	4.928	4.271	2.864	6.616	3.680	4.044	3.816	59.282
10) Desp Financeiras	1.900.000	410.000	3.598	6.590	8.718	6.704	962.579	8.671	9.966	7.417	9.531	10.308	1.217.659	11.356	2.263.098
11) Diárias, Passag.	535.000	180.000 (*)	4.338	23.190	22.622	34.850	29.190	35.058	33.081	31.579	57.795	42.781	50.298	43.797	408.579
Total Despesas	27.000.000	1.680.000	515.748	696.571	1.128.393	1.276.411	1.976.152	1.124.977	1.577.083	912.532	1.310.277	1.051.626	1.900.756	1.269.806	14.740.332
RESERVAS TECNICAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
T O T A L	27.000.000	1.680.000	515.748	696.571	1.128.393	1.276.411	1.976.152	1.124.977	1.577.083	912.532	1.310.277	1.051.626	1.900.756	1.269.806	14.740.332

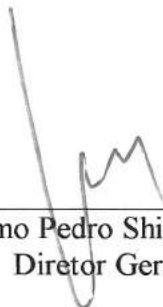
Fonte: INTRANET MUTUA

Aumento Aprovado - PL CONFEA 2102/2014 de 12/12/2014 - (*) Reformulação Orçamentária - Decisão PL CONFEA 1807/2015 - Agosto 2015

Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA-SP
Mútua/ SP

São Paulo, 13 de janeiro de 2016

DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2015/2017



Eng. Agrônomo Pedro Shigueru Katayama
Diretor Geral



Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho
Diretor Administrativo



Eng. Civil Egydio Angerami Filho
Diretor Financeiro



RELATÓRIO SIMPLIFICADO

PRESTAÇÃO DE CONTAS

DEZEMBRO / 2015

DIRETORIA MÚTUA/SP - GESTÃO 2015 - 2017

Diretor Geral : Eng. Agrônomo Pedro Shigueru Katayama

Diretor Adm. : Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho

Diretor Financ. : Eng. Civil Egydio Angerami Filho

4.2 - DEMONSTRAÇÃO DO DESEMPENHO FINANCEIRO

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)			
RECEITAS	Pos. 30/11/15	Pos. 31/12/15	Var %
ARTs - Lei 6.494 / 77	1.025.299	899.869	(12%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.328.952	1.474.890 (*)	11%
Reembolso de Benefícios	845.471	1.039.684	23%
Outras Receitas	2.170	12.250	465%
TOTAL	3.201.892	3.426.693	7%
DESPESAS	Pos. 30/11/15	Pos. 31/12/15	Var %
Benefícios Reembolsáveis	576.146	945.899	64%
Seguro Quitação Benefício	18.155	11.188	(38%)
Despesas com Pessoal	597	188.418 (**)	31.463%
Cessão Uso e Espaço - CREA	13.662	0	-
Serviços Prestados PJ	0	0	-
Desp. Utilidades e Serviços	4.044	17.234	326%
Despesas Financeiras	1.217.659	11.356	(99%)
Diárias, Passagens aéreas (***)	50.298	43.797	(13%)
Outras Despesas (****)	20.196	51.914	157%
TOTAL	1.900.756	1.269.806	(33%)
RESULTADO FINANCEIRO	Pos. 30/11/15	Pos. 31/12/15	Var %
Receitas (-) Despesas	1.301.136	2.156.887	66%
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	Pos. 30/11/15	Pos. 31/12/15	Var %
Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras	129.774.517	131.931.404	2%
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	Pos. 30/11/15	Pos. 31/12/15	Var %
Acum 2015 + Exerc Anter. (inclui juros)	17.237.645	17.562.292	2%

Fonte : INTRANET MÚTUA

OBS:

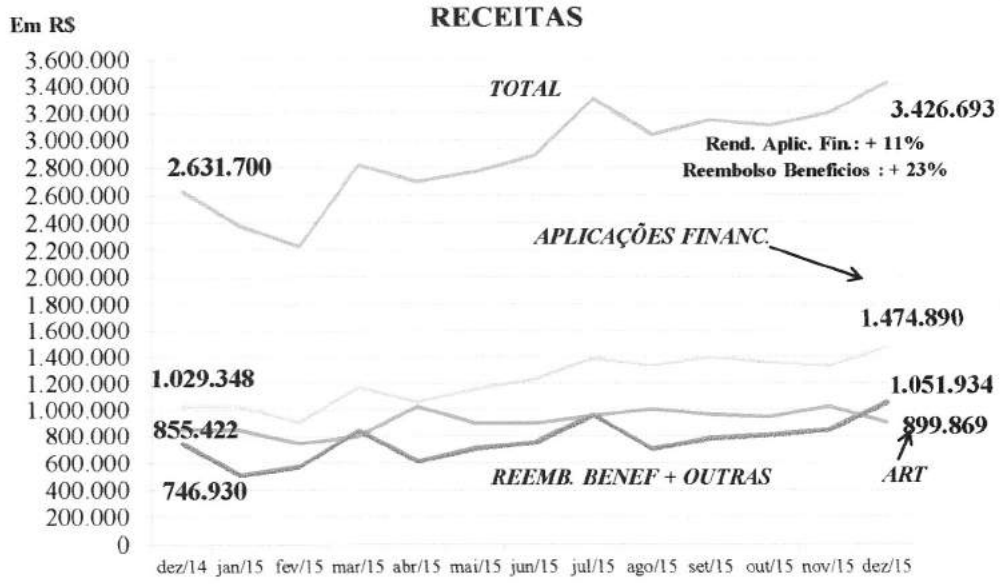
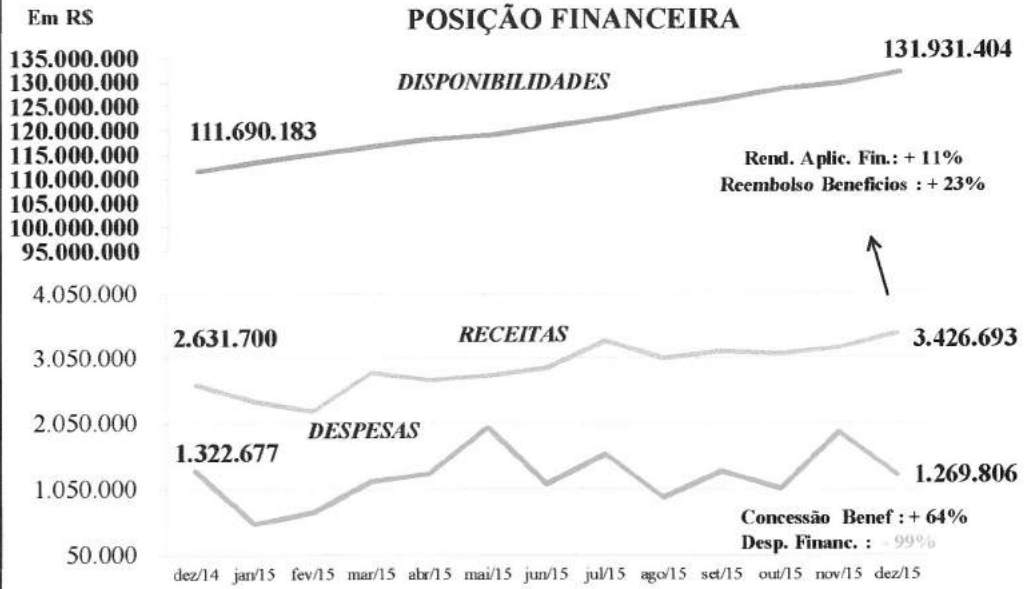
(*) Dezembro 2015: Fundo Mútua: 1,16% / IGP-M: 0,49% / CDI: 1,11% / Poupança: 0,6303%

(**) Reembolso à Mútua Sede – Salários e Encargos – Setembro, Outubro e Novembro de 2015

(***) Incluso despesas para participação de Diretores Regionais em reuniões com Entidades de Classe

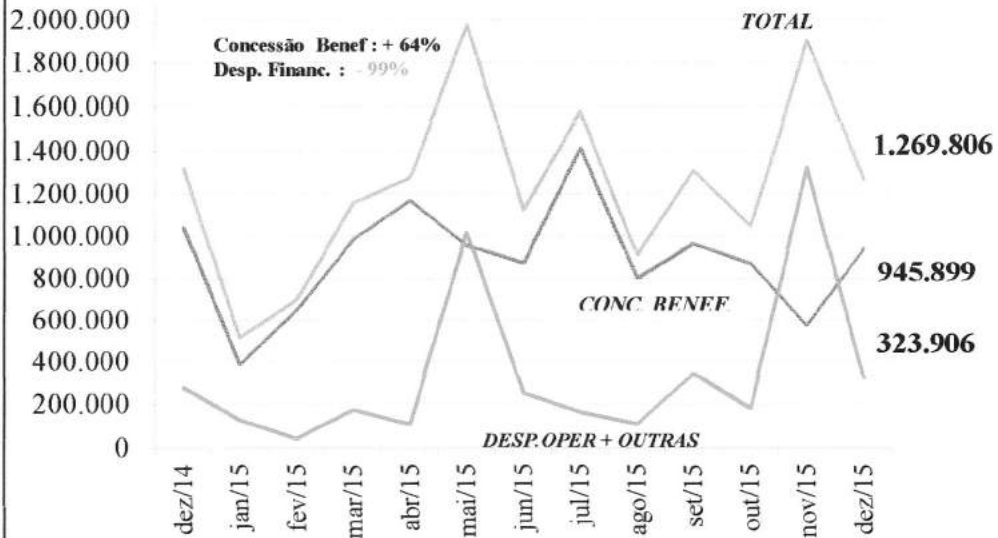
(****) Incluso pagamentos de convênios de parceria para participação da Mútua/SP em eventos e em publicidades de meios de comunicação de Entidades de Classe

POSIÇÃO MÚTUA/SP - DEZEMBRO de 2015



POSIÇÃO MÚTUA/SP - DEZEMBRO de 2015

DESPESAS - R\$

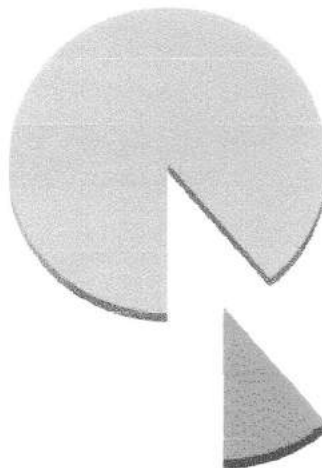


DISPONIBILIDADE FINANCEIRA

TOTAL: R\$ 131.167.307,39

RENTAB. MÉDIA
APLIC. FINANC
FUNDO MÚTUA

(90%)
Banco do Brasil
C/C + Aplicação
R\$ 118.764.096,71



OUT / 2015: 1,09%

NOV / 2015: 1,05%

DEZ / 2015: 1,16%

(10%)
Caixa Econ. Fed.
C/C + Aplicação
R\$ 13.167.307,39

3 - DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

3.1 - ASSOCIATIVIDADE

QUADRO 4 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS NA ÁREA DE ASSOCIATIVIDADE - II						
Tipo Associado	Posição Mensal - Inscrições			Posição Acumulada		
	Novembro / 15	Dezembro / 15	Var %	Jan - Dez /14	Jan - Dez/15	Var %
Contribuinte	218	88	(60%)	384	1.568	308%
RT Corporativo	(11)	1	-	(59)	(104)	-
Institucional	-6	3	-	1.322	449	(66%)
TOTAL	201	92	(54%)	1.647	1.913	16%

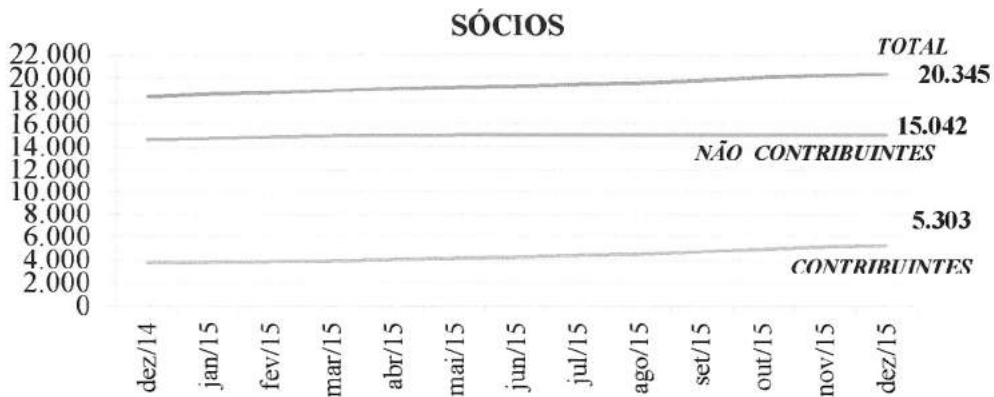
QUADRO 4 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS NA ÁREA DE ASSOCIATIVIDADE - II			
Tipo Associado	Posição Geral de Sócios		
	31/12/2014	31/12/2015	Var %
Contribuinte	3.735	5.303	42%
RT Corporativo	11.037	10.933	(1%)
Institucional	3.660	4.109	12%
TOTAL	18.432	20.345	10%

3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

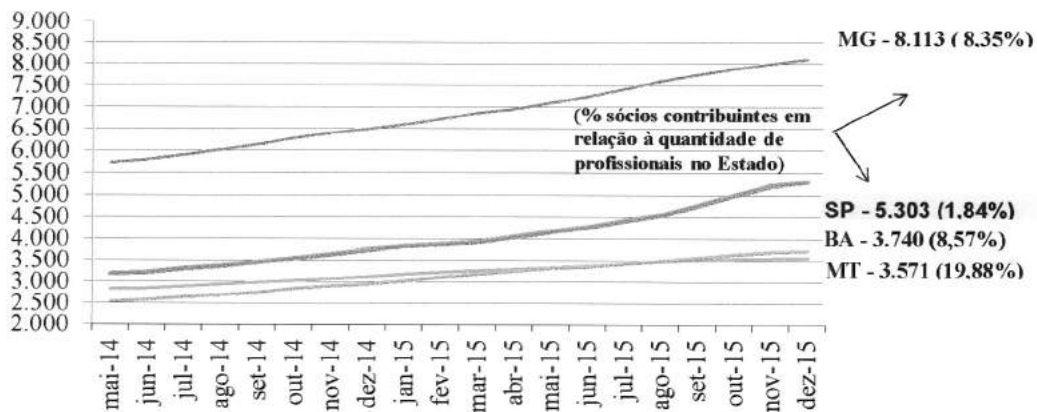
QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Conc. em Novembro 2015		Conc. em Dezembro 2015		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	10	19.156,02	10	19.282,50	0%	1%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	2	15.593,60	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	1	35.170,40	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	30.900,64	2	34.933,31	100%	13%
RB 7 - APOIO FLEX	18	285.754,62	20	352.251,73	11%	23%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	65.693,80	3	62.321,39	0%	(5%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	0	0,00	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	5	159.047,20	8	288.446,82	60%	81%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	1	38.638,80	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	16.815,40	-	-
RB16 - IMOBILIÁRIO	0	0,00	2	98.038,96	-	-
TOTAIS	39	576.145,88	48	945.899,31	23%	64%

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos Jan-Dez /14		Concedidos Jan - Dez /15		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	31	95.111,21	77	168.868,15	148%	78%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	7	107.540,50	7	104.495,80	0%	(3%)
RB 5 - EQUIPA BEM	11	206.133,48	11	294.444,96	0%	43%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	22	386.763,07	16	258.716,21	(27%)	(33%)
RB 7 - APOIO FLEX	177	3.339.124,39	201	3.880.391,70	14%	16%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	41	1.610.052,35	38	1.364.723,69	(7%)	(15%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	5	128.008,20	14	337.927,48	180%	164%
RB10 - EDUCAÇÃO	2	30.611,91	2	30.861,36	0%	1%
RB12 - VEÍCULOS	155	4.581.528,28	125	3.827.495,05	(19%)	(16%)
RB14 - EMPREENDEDORISMO	6	137.999,76	2	77.135,76	(67%)	(44%)
RB15 - AGROPECUÁRIO	3	93.532,26	4	160.344,92	33%	71%
RB16 - IMOBILIÁRIO	0	0,00	2	98.038,96	-	-
TOTAIS	460	10.716.405,41	499	10.603.444,04	8%	(1%)

POSIÇÃO MÚTUA/SP - DEZEMBRO de 2015



COMPARATIVO SÓCIOS CONTRIBUINTES - DEZEMBRO 2015



VALOR MENSAL DE BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS CONCEDIDOS - R\$

